

8. Mai 2009

**Police für Ihre Helvetia Vorsorgeversicherung, Gebundene Vorsorge (Säule 3a)**  
**Policennummer 1210.P0.75275593****Vorsorgenehmer und versicherte Person**

|                       |                                                              |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------|
| Herr<br>Marcel Gasser | Geb.-Datum: 21.06.1985<br>Berufl. Tätigkeit: Hochbauzeichner |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------|

**Versicherungspositionen**

- Kapitalbildende Versicherung mit steigendem Todesfallkapital, finanziert mit Jahresprämie
- Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit

**Versicherungsbeginn**

01.05.2009

**Zusammenfassung der per 01.05.2009 versicherten Leistungen**

| Leistungsart                               | Zeitpunkt / Dauer                                        | Garantierte Leistungen<br>in CHF |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Kapital im Erlebensfall                    | am 01.05.2050                                            | 112'662.00                       |
| Kapital im Todesfall                       | vor dem 01.05.2010<br>ab 01.05.2010 jährlich steigend um | 2'742.00<br>2'748.00             |
| Prämienbefreiung<br>bei Erwerbsunfähigkeit | vor dem 01.05.2050                                       |                                  |
| Beginn der Prämienbefreiung                | 3 Monate nach Eintritt der<br>Erwerbsunfähigkeit         |                                  |
| Ende der Prämienbefreiung                  | spätestens am 30.04.2050                                 |                                  |

**Total Jahresprämie per Versicherungsbeginn****in CHF**

|                               |                                                         |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Total Jahresprämie vor Rabatt | 2'674.30                                                |
| Rabatt                        | <u>-274.30</u>                                          |
| Total Jahresprämie            | <u>erstmals fällig am 01.05.2009</u><br><u>2'400.00</u> |

**Prämienentwicklung****in CHF**

|                               |                         |          |
|-------------------------------|-------------------------|----------|
| Jahresprämie für den Zeitraum | 01.05.2009 - 30.04.2050 | 2'400.00 |
|-------------------------------|-------------------------|----------|

**Voraussichtliche Überschussbeteiligung**

Überschüsse entstehen, wenn die Erträge der Kapitalanlagen höher als die in der Prämienberechnung bereits berücksichtigte Verzinsung sind und / oder sich die Risiko- und Kostenverläufe günstiger entwickeln als in der Prämienberechnung angenommen.

**Art der Überschussverwendung**

Der im jeweiligen Versicherungsjahr gültige Überschussanteil wird verzinslich angesammelt.

Bitte wenden.

### Begünstigung

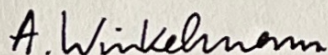
Für die Leistung aus dieser Versicherung sind begünstigt:

- a) im Erlebensfall: der Vorsorgenehmer;
- b) nach dessen Ableben die folgenden Personen in nachstehender Reihenfolge:
  - 1. Der überlebende Ehegatte, oder die überlebende eingetragene Partnerin beziehungsweise der überlebende eingetragene Partner,
  - 2. Die direkten Nachkommen sowie die natürlichen Personen, die von der verstorbenen Person in erheblichem Masse unterstützt worden sind, oder die Person, die mit dieser in den letzten fünf Jahren bis zu ihrem Tod ununterbrochen eine Lebensgemeinschaft geführt hat oder die für den Unterhalt eines oder mehrerer gemeinsamer Kinder aufkommen muss,
  - 3. Die Eltern
  - 4. Die Geschwister
  - 5. Die übrigen Erben

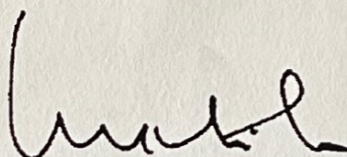
### Wichtiger Hinweis

Dieser Versicherungsvertrag hat die schriftlichen Antragserklärungen und die Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) zur Grundlage. Stimmt der Inhalt der Police nicht mit den getroffenen Vereinbarungen überein, so hat der Versicherungsnehmer innert 4 Wochen nach Empfang der Urkunde deren Berichtigung zu verlangen; andernfalls gilt der Inhalt als von ihm genehmigt (Art. 12 des Bundesgesetzes über den Versicherungsvertrag).

Helvetia Versicherungen  
Private Vorsorge



Angela Winkelmann  
Leiterin Marktbereich



François Matile  
Leiter Kundendienst